

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

(Cifras en pesos)

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
DISPONIBILIDADES	\$	453,466	PASIVOS BURSÁTILES \$ 0
INVERSIONES EN VALORES			PRESTAMOS BANCARIOS, DE SOCIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
Títulos para negociar	\$	0	De corto plazo \$ 84,246,154
Títulos disponibles para la venta	\$	23,978,285	De largo plazo \$ 24,036,138
Títulos conservados al vencimiento	\$	23,978,285	\$ 108,282,292
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			OTRAS CUENTAS POR PAGAR
Créditos comerciales			Impuestos a la Utilidad por pagar \$ 310,456
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	103,354,800	Participación de los trabajadores en la utilidades por pagar 788,941
Documentados con otras garantías	\$	32,933,575	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas \$ 1,363,489
Sin garantía	\$	0	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar \$ 2,747,330
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$	136,288,375	\$ 5,210,216
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) \$ 0
Créditos vencidos comerciales			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS \$ 271,691
Documentados con garantía inmobiliaria	\$	2,792,291	
Documentados con otras garantías	\$	364,893	TOTAL PASIVO \$ 113,764,199
Sin garantía	\$	0	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$	3,157,184	CAPITAL CONTABLE
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$	2,040,466	CAPITAL CONTRIBUIDO
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$	137,405,093	Capital social \$ 45,030,947
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	\$	200,707	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas en asamblea de accionistas 0
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$	0	Primas en venta de acciones \$ 526,150
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$	137,405,093	\$ 45,557,097
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$	288,172	CAPITAL GANADO
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$	0	Reservas de capital \$ 5,458,261
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$	6,839,992	Resultado de ejercicios anteriores \$ 0
INVERSIONES PERMANENTES	\$	0	Resultado por la tenencia de activos no monetarios
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$	0	Resultado Neto \$ 6,264,718
OTROS ACTIVOS			TOTAL CAPITAL CONTABLE \$ 57,280,076
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	456,234	
Otros activos a corto y largo plazo	\$	1,623,033	
TOTAL ACTIVO	\$	171,044,275	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE \$ 171,044,275
			CUENTAS DE ORDEN
Otras cuentas de registro			375,889,925
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida			567,771

"El saldo del capital histórico al 31 de diciembre de 2019 es de 38'710,750 pesos"

"El presente Balance General, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la unión de crédito hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente Balance General fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.

ISABEL CRISTINA CAMACHO LÓPEZ
Director General

C.P. ABRAHAM JUAREZ JUAREZ
Contador General

LIC. RAUL MARTINEZ JIMENEZ
Contralor General

LIC. KAREN SHARENY CELAYA RUIZ
Auditor Interno



Unión de Crédito Interestatal Chiapas, S.A. de C.V.

Blvd. Dr. Belisario Domínguez No. 527, Col Xamaipak, Tuxtla Gutiérrez, Chiapas
ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2019

(Cifras en pesos)

INGRESOS FINANCIEROS			
900	Ingresos por intereses	\$ 26,134,351	
920	Gastos por intereses	8,991,893	
926	Resultado por posición monetaria neto(margen financiero)	-	
	MARGEN FINANCIERO		\$ 17,142,458
Menos:			
928	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		1,271,862
	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$ 15,870,596
Menos:			
910	Comisiones cobradas	\$ 76,359	
921	Comisiones pagadas	281,510	
975	Otros productos (neto)	2,362,814	
975	Otros gastos (neto)	249,458	
	OTROS INGRESOS(EGRESOS)		1,908,205
930	Remuneraciones y otros honorarios	4,270,178	
945	Rentas	165,155	
955	Depreciaciones y amortizaciones	464,781	
965	Conceptos no deducibles para el Impuesto sobre la Renta	58,556	
970	Otros gastos de operación y administración	4,436,468	\$ 9,395,138
	UTILIDAD (PERDIDA) DE OPERACIÓN		\$ 8,383,663
	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		-
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		8,383,663
985	Impuestos a la utilidad causados	2,118,945	
	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	\$ -	\$ 2,118,945
	UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS		\$ 6,264,718
	UTILIDAD (PERDIDA) NETA		\$ 6,264,718

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la unión de crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

"El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa mas no limitativa.

ISABEL CRISTINA CAMACHO LÓPEZ
Director General

C.P. ABRAHAM JUAREZ JUAREZ
Contador General

LIC. RAUL MARTINEZ JIMENEZ
Contralor General

LIC. KAREN SHAREN Y CELAYA RUIZ
Auditor Interno